Intitulé : Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen

Citeertitel: Landsverordening toezicht bank- en kredietwezen

Vindplaats : AB 1990 no. GT 56

Wijzigingen: Geen

HOOFDSTUK I

Algemene bepalingen

Artikel 1

1. Deze landsverordening verstaat onder:

a. de Bank : de Centrale Bank van Aruba;

b. de Minister : de minister van Financiën;

c. kredietinstellingen : ondernemingen of instellingen die in belangrijke mate hun bedrijf maken van het aannemen van gelden en/of van het verlenen van kredieten, zulks met uitzondering van kredietverenigingen;

d. kredietverenigingen : instellingen die ten doel hebben de leden behulpzaam te zijn bij het sparen en/of hen kredieten en voorschotten te verlenen.

2. Behoudens het bepaalde in het derde lid dienen kredietinstellingen en verenigingen rechtspersonen te zijn.

3. In Aruba gevestigde kredietinstellingen die bijkantoor of agentschap zijn van elders gevestigde kredietinstellingen, worden mits deze laatste een voor de Bank aanvaardbare rechtsvorm hebben, voor de toepassing van deze landsverordening geacht rechtspersoon te zijn.

4. De Bank wordt niet als kredietinstelling in de zin van deze landsverordening beschouwd.

HOOFDSTUK II

De aanmeldingsplicht en de aanwijzing der kredietinstellingen en verenigingen

Artikel 2

Kredietinstellingen en verenigingen zijn verplicht binnen dertig dagen na de dag van oprichting zich bij aangetekende brief bij de Bank aan te melden.

Artikel 3

1. De Bank is bevoegd bij iedere onderneming of instelling, van welke zij vermoedt dat zij ingevolge artikel 2 verplicht is zich aan te melden, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, die redelijkerwijs geacht kunnen worden nodig te zijn om te beoordelen of al dan niet tot aanmelding moet worden overgegaan. De door de Bank schriftelijke gevraagde inlichtingen dienen binnen een termijn van

dertig dagen, te rekenen vanaf de dag dat de inlichtingen zijn gevraagd, aan haar te worden verstrekt.

2. De in het eerste lid bedoelde ondernemingen of instellingen zijn desgevorderd verplicht de Bank in de gelegenheid te stellen zich van de juistheid van de verstrekte inlichtingen te overtuigen aan de hand van hun boeken en bescheiden, en bij een zodanig onderzoek door of in opdracht van de Bank in te stellen, zoveel mogelijk behulpzaam te zijn.

3. Indien de betrokken onderneming of instelling van mening is, dat de krachtens het eerste lid gevraagde inlichtingen redelijkerwijs niet geacht kunnen worden nodig te zijn om te beoordelen of al dan niet tot aanmelding moet worden overgegaan, kan zij binnen dertig dagen, te rekenen van de dag dat van haar de inlichtingen zijn gevraagd, ter zake in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in artikel 16. Hangende het beroep, wordt de verplichting tot het verstrekken van inlichtingen opgeschort.

4. De inlichtingen verkregen krachtens dit artikel zijn geheim.

Artikel 4

1. Ondernemingen of instellingen die voornemens zijn werkzaamheden te verrichten als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdelen c en d, kunnen hiermede niet aanvangen voordat de Bank een verklaring van geen bezwaar heeft verleend.

2. Het is een kredietinstelling verboden de navolgende handelingen te verrichten, anders dan na verkregen toestemming van de Bank:

a. haar geplaatst of gestort kapitaal verkleinen;
b. duurzaam deelnemen in andere al dan niet kredietinstellingen dan wel zodanige instellingen overnemen;
c. fusies aangaan met andere al dan niet kredietinstellingen;
d. overgaan tot financiële reorganisatie;
e. vestigen van filialen, bijkantoren en kassen onder welke naam dan ook.

3. De verklaring van geen bezwaar, bedoeld in het eerste lid, en de toestemming, bedoeld in het tweede lid, worden gevraagd bijaangetekende brief gericht aan de Bank. De Bank geeft de verklaring van geen bezwaar respectievelijk de toestemming binnen dertig dagen na ontvangst van de aangetekende brief, tenzij het geven hiervan in strijd zou zijn met de ontwikkeling van een gezond bank en kredietwezen of met een gezond bankbeleid.

4. Indien de Bank van oordeel is dat de verklaring van geen bezwaar, bedoeld in het eerste lid, of de toestemming, bedoeld in het tweede lid, niet kan worden afgegeven, stelt zij de betrokken kredietinstelling of vereniging zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen dertig dagen na ontvangst van het desbetreffend verzoek, bij aangetekende brief van haar met redenen omklede beslissing in kennis.

5. In geval van een beslissing als bedoeld in het vierde lid, kan de betrokken kredietinstelling of vereniging binnen dertig dagen na de dag van verzending van de kennisgeving beroep instellen overeenkomstig het bepaalde in artikel 16.

6. In geval een handeling als omschreven in het eerste of het tweede lid is verricht zonder dat een verklaring van geen bezwaar dan wel toestemming is verkregen, is de kredietinstelling of vereniging in overtreding en gehouden de verrichte handeling ongedaan te maken, bin-

nen een door de Bank te stellen termijn, tenzij de Bank alsnog een verklaring van geen bezwaar dan wel toestemming geeft.

7. Bij landsbesluit kunnen de kredietinstellingen en verenigingen worden aangewezen, waarvoor de bepalingen van dit artikel niet van toepassing zijn.

Artikel 5

1. Kredietinstellingen en verenigingen welker verplichtingen uit hoofde van het aannemen van gelden of welker vorderingen uit hoofde van het verlenen van kredieten een bij landsbesluit vast te stellen bedrag te boven gaan, zijn onverminderd het bepaalde in het tweede lid verplicht hiervan mededeling te doen aan de Bank en worden door de Bank als vallende onder haar toezicht aangewezen.

2. Het in het eerste lid bedoelde bedrag dat voor kredietinstellingen en verenigingen verschillend kan zijn, kan niet hoger zijn dan vijftigduizend florin voor kredietinstellingen en niet hoger dan vijfduizend florin voor kredietverenigingen.

3. Wanneer een kredietinstelling of vereniging niet meer voldoet aan het in het eerste lid bedoelde vereiste, blijft zij nog twee jaar aan het toezicht van de Bank onderworpen, tenzij de Bank beslist tot intrekking van de aanwijzing.

4. Van de aanwijzing als bedoeld in het eerste lid, en van de intrekking als bedoeld in het derde lid, wordt door de Bank telkens bij aangetekende brief mededeling gedaan aan de betrokken kredietinstelling of vereniging.

5. Aanwijzingen en intrekkingen worden door de Bank binnen dertig dagen na de dagtekening van het aangetekend schrijven als bedoeld in het vierde lid, gepubliceerd in de Landscourant van Aruba.

6. In de maand januari van elk jaar publiceert de Bank in de Landscourant van Aruba een lijst van de kredietinstellingen en verenigingen, die naar de toestand van 31 december van het voorafgaande jaar aan het toezicht onderworpen waren.

HOOFDSTUK III

Het toezicht en de wijze waarop het wordt uitgeoefend

Artikel 6

1. Indien de Bank tekenen ontwaart, die een gezonde monetaire ontwikkeling of het evenwicht op de betalingsbalans in gevaar brengen of zouden kunnen brengen, pleegt zij, ter uitvoering van de haar uit hoofde van de artikelen 7, eerste lid, 10, eerste lid, en 12, eerste lid, eerste volzin, van de Centrale Bankverordening opgelegde taken, overleg met de vertegenwoordigers van de aan haar toezicht onderworpen kredietinstellingen en/of verenigingen.

2. Van het voorgenomen overleg als bedoeld in het eerste lid, worden de Minister, de kredietinstellingen en/of verenigingen door de Bank schriftelijk op de hoogte gesteld.

3. Iedere kredietinstelling is gehouden een vertegenwoordiger aan te wijzen en van deze aanwijzing, binnen zeven dagen na dagtekening van het in het tweede lid bedoeld schrijven, aan de Bank schriftelijk mededeling te doen.

4. Voor de kredietverenigingen wordt door de Minister een vertegenwoordiger aangewezen uit elk van de overkoepelende organisaties van deze kredietverenigingen. Indien geen overkoepelende organisatie aanwezig is, zal de Minister een naar zijn mening representatieve vertegenwoordiger aanwijzen. De Minister bericht de Bank, binnen zeven dagen na dagtekening van het schrijven als bedoeld in het tweede lid, welke vertegenwoordigers door hem zijn aangewezen.

5. Voor het overleg, bedoeld in het eerste lid, worden de vertegenwoordigers van kredietinstellingen en/of verenigingen bij aangetekende brief door de Bank uitgenodigd.

6. Indien niet binnen een door de Bank aanvaardbaar geachte termijn overleg ingevolge het eerste lid van dit artikel heeft plaatsgevonden of dit overleg niet tot overeenstemming heeft geleid over de door de kredietinstellingen en verenigingen te volgen gedragslijn, of indien er naar het oordeel van de Bank niet voldoende medewerking is bij de uitvoering van de overeengekomen gedragslijn, is de Bank bevoegd de onder toezicht staande kredietinstellingen en/of verenigingen algemene voorschriften voor hun bedrijfsvoering te geven.

7. De algemene voorschriften als bedoeld in het zesde lid, kunnen slechts worden uitgevaardigd, gewijzigd, verlengd en opgeschort na goedkeuring bij landsbesluit.

8. De algemene voorschriften als bedoeld in het zesde lid, kunnen uitsluitend inhouden:

a. bepalingen betreffende de minimale omvang van de liquide middelen of van bepaalde onderdelen van deze middelen in verhouding tot de toevertrouwde gelden of bepaalde onderdelen van die gelden dan wel in verhouding tot de kredietuitzettingen of bepaalde onderdelen daarvan;
b. bepalingen betreffende de maximale omvang van de kredietuitzettingen en/of beleggingen of bepaalde onderdelen van deze activa;
c. het verbod of de beperking van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van kredieten;
d. maxima met betrekking tot de uitzettingen van gelden in het buitenland.

9. De Bank kan zich in een algemeen voorschrift als bedoeld in het zesde lid, de bevoegdheid voorbehouden binnen de in dat algemeen voorschrift gestelde grenzen wijzigingen aan te brengen.

10. De Bank kan zich in een algemeen voorschrift de bevoegdheid voorbehouden in bijzondere gevallen of onder bijzondere omstandigheden één of meer aan haar toezicht onderworpen kredietinstellingen of verenigingen geheel of gedeeltelijk ontheffing van dat voorschrift te verlenen.

11. De Bank kan in een algemeen voorschrift een termijn stellen binnen welke aan dat voorschrift moet worden voldaan. 12. In de algemene voorschriften wordt bepaald wat wordt verstaan onder de onderdelen van de activa en passiva, waaromtrent regelen worden gesteld.

13. De algemene voorschriften kunnen niet langer gelden dan voor ten hoogste twee jaar na de openbaarmaking overeenkomstig het veertiende lid, behoudens de bevoegdheid van de Bank om de geldigheidsduur te verlengen met ten hoogste twee jaar.

14. De landsbesluiten als bedoeld in het zevende lid, worden met de algemene voorschriften namens de Minister opgenomen in de Landscourant van Aruba.

Artikel 7

1. Iedere aan het toezicht onderworpen kredietinstelling of -vereniging is gehouden, jaarlijks binnen een door de Bank vast te stellen termijn, een balans en een winst en verliesrekening in een door de Bank vast te stellen vorm, bij haar in te dienen.

2. De Bank kan bepalen dat aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen of verenigingen verplicht zijn voor eigen rekening de door hen ingevolge het eerste lid in te dienen jaarstukken vooraf te doen onderzoeken door een in overeenstemming met de Bank aan te wijzen accountant. Deze zal van de uitkomst van zijn onderzoek doen blijken door een door hem uit te brengen rapport of door een aan de voet van elk stuk te plaatsen en door hem te ondertekenen verklaring.

Artikel 8

1. Iedere aan het toezicht onderworpen kredietinstelling of vereniging is verplicht staten nopens haar bedrijf, in een door de Bank vast te stellen vorm en frequentie in te dienen, welke naar het oordeel van de Bank voldoende inzicht in de monetaire ontwikkeling mogelijk maken.

2. Uiterlijk binnen dertig dagen na het einde van de periode waarop de gegevens betrekking hebben, dienen deze in het bezit te zijn van de Bank.

3. De Bank is bevoegd in zeer bijzondere gevallen uitstel te verlenen van de in het tweede lid opgelegde verplichting.

4. De Bank is bevoegd de gegevens, bedoeld in artikel 7, eerste lid, en in het eerste lid van dit artikel te publiceren.

Artikel 9

1. Iedere kredietinstelling of vereniging is verplicht de Bank binnen een door haar te bepalen termijn, alle inlichtingen omtrent haar bedrijf te verstrekken, die naar het oordeel van de Bank nodig zijn voor de juiste uitoefening van het toezicht door de Bank, haar bij deze landsverordening opgelegd.

2. De in het eerste lid bedoelde kredietinstellingen en/of verenigingen zijn desgevorderd verplicht de Bank in de gelegenheid te stellen zich van de juistheid van de verstrekte inlichtingen te overtuigen aan de hand van hun boeken en bescheiden en bij een zodanig onderzoek door of in opdracht van de Bank in te stellen zoveel mogelijk behulpzaam te zijn.

3. Inlichtingen en gegevens met betrekking tot een kredietinstelling of vereniging, verkregen ingevolge de artikelen 7, 8 en 9, zijn geheim en worden, behoudens het bepaalde in artikel 10, tweede lid, slechts gepubliceerd na schriftelijke toestemming van de betrokken kredietinstelling of vereniging.

Artikel 10

1. Indien de Bank op basis van de krachtens de artikelen 7, 8 en 9 verkregen gegevens bij een aan haar toezicht onderworpen kredietinstelling of vereniging tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel voor de solvabiliteit of de liquiditeit van deze instel-

ling of vereniging gevaarlijk is of gevaarlijk zou kunnen worden, vestigt zij daarop de aandacht van de betrokken kredietinstelling of vereniging. Zonodig doet zij na overleg met de Minister haar desbetreffende mededeling vergezeld gaan van een met redenen omkleed advies. Zodanige adviezen zijn geheim.

2. Indien binnen een door de Bank gestelde termijn niet aan het advies wordt voldaan, danwel geen bevredigend antwoord ontvangen, kan de Bank, na de betrokken kredietinstelling of vereniging in de gelegenheid te hebben gesteld te worden gehoord, overgaan tot publicatie van het advies.

3. Van een besluit tot publicatie doet de Bank ten minste twintig dagen voordat tot publicatie wordt overgegaan bij aangetekend schrijven mededeling aan de betrokken kredietinstelling of vereniging.

4. Binnen veertien dagen na verzending van het in het derde lid bedoeld schrijven kan de betrokken kredietinstelling of vereniging overeenkomstig het bepaalde in artikel 16 in beroep komen tegen een besluit als bedoeld in het derde lid.

5. Bij landsbesluit kunnen de kredietinstellingen en verenigingen worden aangewezen, waarvoor de bepalingen van dit artikel niet van toepassing zijn.

HOOFDSTUK IV

Bepalingen van bijzondere aard

Artikel 11

1. Voor zover bepalingen in de statuten, reglementen en andere interne regelingen van aan het toezicht onderworpen kredietinstellingen of verenigingen of in overeenkomsten, door zodanige kredietinstellingen of verenigingen met derden gesloten, in strijd zijn met de bepalingen van deze landsverordening, of met de krachtens deze landsverordening getroffen voorzieningen, blijven zij buiten toepassing.

2. De Bank kan in bijzondere gevallen bepalen, dat het gestelde in het eerste lid voor een door haar vast te stellen termijn niet geldt.

Artikel 12

Het is aan een ieder die uit hoofde van deze landsverordening of van het krachtens deze landsverordening bepaalde een taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze landsverordening verkregen, verder of anders gebruik te maken of daarvan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn functie strikt noodzakelijk is.

Artikel 13

Kredietinstellingen buiten Aruba gevestigd, met bijkantoren of agentschappen hier te lande, zijn verplicht voor haar bedrijf hier te lande, een afzonderlijke boekhouding te voeren.

Artikel 14

Op kredietinstellingen die uitsluitend hun bedrijf maken van het verlenen van kredieten aan het buitenland van eigen en/of vreemde middelen, beide verkregen uit het buitenland, zijn de artikelen 4, tweede en zesde lid, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13 en 20 niet van toepassing.

Artikel 15

Het krachtens de artikelen 19, derde lid, en 24, derde lid, van de Centrale Bankverordening bepaalde, vindt overeenkomstige toepassing met betrekking tot deze landsverordening, met dien verstande dat bij het daar bedoelde landsbesluit, houdende algemene maatregelen, regels betreffende de inrichting van de boekhouding van de kredietinstellingen en -verenigingen worden gesteld.

HOOFDSTUK V

Het beroep

Artikel 16

1. In alle gevallen waarin krachtens deze landsverordening beroep openstaat, kan zodanig beroep binnen de daartoe gestelde termijn worden ingesteld bij de Gouverneur.

2. Het beroep wordt ingesteld door middel van een met redenen omkleed beroepschrift waarvan een afschrift bij aangetekende brief aan de Bank wordt toegezonden. De Bank wordt in de gelegenheid gesteld binnen een bij landsbesluit te bepalen termijn haar standpunt uiteen te zetten.

3. Binnen drie maanden nadat het beroep is ingesteld wordt, de Raad van Advies gehoord, bij een met redenen omkleed landsbesluit beslist.

4. De betrokken kredietinstelling of vereniging en de Bank worden van de beslissing als bedoeld in het derde lid, onmiddellijk bij aangetekende brief in kennis gesteld.

5. Indien het landsbesluit strekt tot gehele of gedeeltelijke vernietiging van de beslissing waartegen in beroep werd gekomen, voorziet de Bank zoveel nodig opnieuw in de zaak met inachtneming van dit landsbesluit.

HOOFDSTUK VI

Strafbepalingen

Artikel 17

1. Overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens deze landsverordening wordt voor zover opzettelijk begaan, beschouwd als misdrijf en wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste twee jaren en geldboete van ten hoogste vijfentwintigduizend florin, hetzij met één van deze straffen.

2. Overtreding van de voorschriften als bedoeld in het eerste lid, wordt, voor zover niet opzettelijk begaan, beschouwd als overtre-

ding en gestraft met hechtenis van ten hoogste zes maanden en geldboete van ten hoogste tienduizend florin, hetzij met één van deze straffen.

Artikel 18

Met opsporing van de bij artikel 17 strafbaar gestelde feiten zijn behalve de bij artikel 8 van het Wetboek van Strafvordering van Aruba aangewezen personen, belast de bij landsbesluit aangewezen ambtenaren en andere personen. Zij kunnen te allen tijde inzage vorderen van alle bescheiden waarvan naar hun redelijk oordeel inzage voor de vervulling van hun taak noodzakelijk is.

Artikel 19

1. Indien een in artikel 17 strafbaar gesteld feit wordt begaan door of vanwege een rechtspersoon, een vennootschap, enige andere vereniging van personen of een doelvermogen, wordt de strafvervolging ingesteld en worden de straffen uitgesproken, hetzij tegen die rechtspersoon, die vennootschap, die vereniging, of dat doelvermogen, hetzij tegen hen die tot het feit opdracht hebben gegeven of die feitelijk leiding hebben gehad bij het verboden handelen of nalaten, hetzij tegen beiden.

2. Een in artikel 17 strafbaar gesteld feit wordt onder meer begaan door of vanwege een rechtspersoon, een vennootschap, een vereniging van personen of een doelvermogen, indien zij begaan wordt door personen die, hetzij uit hoofde van een dienstbetrekking hetzij uit andere hoofde handelen in de sfeer van de rechtspersoon, de vennootschap, de vereniging of het doelvermogen, ongeacht of deze personen ieder afzonderlijk het strafbaar feit hebben begaan, dan wel bij hen gezamenlijk de elementen van dat feit aanwezig zijn.

3. Indien de strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, een vennootschap, een vereniging van personen of een doelvermogen, wordt deze respectievelijk dit tijdens de vervolging vertegenwoordigd door de bestuurder en indien er meer bestuurders zijn, door één dezer. De vertegenwoordiger kan bij gemachtigde verschijnen. De rechter kan de persoonlijke verschijning van een bepaald bestuurder bevelen; hij kan alsdan zijn medebrenging gelasten.

4. Voor wat betreft de in artikel 17 strafbaar gestelde feiten worden rechtspersonen voor de toepassing van artikel 20 van het Wetboek van Strafvordering van Aruba geacht te wonen, waar zij gevestigd zijn.

5. Indien een strafvervolging wordt ingesteld tegen een rechtspersoon, een vennootschap, een vereniging van personen, een vennootschap of een doelvermogen, geschieden de in het Wetboek van Strafvordering van Aruba voorgeschreven betekeningen, dagvaardingen, oproepingen, kennisgevingen of andere mededelingen aan de persoon of de woonplaats van de bestuurder en indien er meer bestuurders zijn, aan één dezer of op de plaats waar het bestuur zitting of kantoor houdt, behoudens, indien het een dagvaarding betreft, overeenkomstige toepassing van artikel 130, tweede en derde lid van het Wetboek van Strafvordering van Aruba.

HOOFDSTUK VII

Slotbepaling

Artikel 20
(vervallen)

Artikel 21

Deze landsverordening kan worden aangehaald als Landsverordening toezicht bank en kredietwezen.